

Informacja o zadłużeniu Gminy Poronin i przeznaczeniu zaciąganego kredytu wraz z uzasadnieniem

Stan zadłużenia Gminy na dzień 1 stycznia 2020 r. wynosił 14.333.078,99 zł, z czego wyłączenia z limitu spłat z art. 243 ust. 3 pkt 1 ustawy o finansach publicznych, zaplanowane w rozchodach w roku 2020, wynoszą 1.245.773,56 zł. Zadłużenie to stanowi 24,24% wykonanych za rok 2019 dochodów (59.132.213,96 zł). Do dnia 10 sierpnia 2020 r. dokonano spłat na łączną kwotę 2.328.650,07 zł następujących kredytów:

1. Kredyt w Podhalańskim Banku Spółdzielczym w Zakopanem – Umowa Nr Fn-I.3051.4.2016 z dnia 22 sierpnia 2016 r. – spłata 25.000,00 zł.
2. Kredyt w Powszechnej Kasie Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna – Umowa Nr 14/2010 z dnia 8 listopada 2010 r. – spłata 618.750,00 zł.
3. Kredyt w Powszechnej Kasie Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna – Umowa Nr ZP.272.24.2014 z dnia 17 grudnia 2014 r. – spłata 100.000,00 zł.
4. Kredyt w Banku Spółdzielczym w Jabłonce – Umowa Nr ZP.272.15.2015 – spłata 50.000,00 zł.
5. Kredyt w Podhalańskim Banku Spółdzielczym w Zakopanem – Umowa Nr Fn-I.3051.1.2017 z dnia 18 grudnia 2017 r. – spłata 75.578,99 zł.
6. Kredyt w Podhalańskim Banku Spółdzielczym w Zakopanem – Umowa Nr ZP.272.16.2018 z dnia 24 września 2018 r. – spłata 5.000,00 zł.
7. Kredyt w Podhalańskim Banku Spółdzielczym w Zakopanem – Umowa Nr ZP.271.30.2019 z dnia 18 grudnia 2019 r. – spłata 1.454.321,08 zł.

Zadłużenie z tytułu kredytów długoterminowych na dzień 10 sierpnia 2020 roku wynosi 12.004.428,92 zł. Na kwotę długu składają się następujące kredyty:

- 1) Kredyt w Powszechnej Kasie Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna – Umowa Nr 14/2010 z dnia 8 listopada 2010 r. na kwotę 5.500.000,00 zł. Na dzień 10 sierpnia 2020 r. zadłużenie wynosi 618.750,00 zł. Spłata kredytu ma nastąpić do dnia 31.12.2020 r. Kredyt został zaciągnięty na sfinansowanie wydatków inwestycyjnych. Oprocentowanie kredytu – WIBOR 3M plus stała marża 0,90%.
- 2) Kredyt w Banku Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna – Umowa Nr ZP.271.12.2011 z dnia 28 października 2011 r. na kwotę 2.200.000,00 zł. Na dzień 10 sierpnia 2020 r. zadłużenie wynosi 150.000,00 zł. Spłata kredytu ma nastąpić do dnia 15.01.2021 r. Kredyt

został zaciągnięty na sfinansowanie wydatków inwestycyjnych. Oprocentowanie kredytu – WIBOR 3M plus stała marża 1,50%.

- 3) Kredyt w Powszechnej Kasie Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna – Umowa Nr ZP.272.24.2014 z dnia 17 grudnia 2014 r. na kwotę 3.200.000,00 zł. Na dzień 10 sierpnia 2020 r. zadłużenie wynosi 1.500.000,00 zł. Splata kredytu ma nastąpić do dnia 31.12.2022 r. Kredyt został zaciągnięty na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Oprocentowanie kredytu – WIBOR 1M plus stała marża 0,86%.
- 4) Kredyt w Banku Spółdzielczym w Jabłonce – Umowa Nr ZP.272.15.2015 z dnia 15 grudnia 2015 r. na kwotę 2.800.000,00 zł. Na dzień 10 sierpnia 2020 r. zadłużenie wynosi 2.150.000,00 zł. Splata kredytu ma nastąpić do dnia 31.12.2024 r. Kredyt został zaciągnięty na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Oprocentowanie kredytu – WIBOR 1M plus stała marża 0,36%.
- 5) Kredyt w Podhalańskim Banku Spółdzielczym w Zakopanem – Umowa Nr Fn-I.3051.4.2016 z dnia 22 sierpnia 2016 r. na kwotę 950.000,00 zł. Na dzień 10 sierpnia 2020 r. zadłużenie wynosi 825.000,00 zł. Splata kredytu ma nastąpić do dnia 30.09.2024 r. Kredyt został zaciągnięty na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Oprocentowanie kredytu – WIBOR 1M plus stała marża 0,50%.
- 6) Kredyt w Podhalańskim Banku Spółdzielczym w Zakopanem – Umowa Nr Fn-I.3051.1.2017 z dnia 18 grudnia 2017 r. na kwotę 1.700.000,00 zł. Na dzień 10 sierpnia 2020 r. zadłużenie wynosi 1.000.000,00 zł. Splata kredytu ma nastąpić do dnia 31.03.2025 r. Kredyt został zaciągnięty na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Oprocentowanie kredytu – WIBOR 1M plus stała marża 0,50%.
- 7) Kredyt w Podhalańskim Banku Spółdzielczym w Zakopanem – Umowa Nr ZP.272.16.2018 z dnia 24 września 2018 r. na kwotę 3.700.000,00 zł. Na dzień 10 sierpnia 2020 r. zadłużenie wynosi 3.695.000,00 zł. Splata kredytu ma nastąpić do dnia 30.09.2026 r. Kredyt został zaciągnięty na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Oprocentowanie kredytu – WIBOR 1M plus stała marża 0,35%.
- 8) Kredyt w Podhalańskim Banku Spółdzielczym w Zakopanem – Umowa Nr ZP.272.22.2018 z dnia 18 grudnia 2018 r. na kwotę 1.700.000,00 zł. Na dzień 10 sierpnia

2020 r. zadłużenie wynosi 1.070.000,00 zł. Spłata kredytu ma nastąpić do dnia 31.12.2026 r. Kredyt został zaciągnięty na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Oprocentowanie kredytu – WIBOR 1M plus stała marża 0,50%.

- 9) Kredyt w Podhalańskim Banku Spółdzielczym w Zakopanem – Umowa Nr ZP.271.30.2019 z dnia 18 grudnia 2019 r. na kwotę 2.450.000,00 zł. Na dzień 10 sierpnia 2020 r. zadłużenie wynosi 995.678,92 zł. Spłata kredytu ma nastąpić do dnia 30.09.2028 r. Kredyt został zaciągnięty na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Oprocentowanie kredytu – WIBOR 1M plus stała marża 0,90%.

W roku 2020 do spłaty pozostaje kwota 878.750,00 zł. Planowane na koniec 2020 roku zadłużenie łącznie z zaciąganym kredytem w wysokości 2.800.000,00 zł ma wynieść 13.925.678,92 zł.

Planowany do zaciągnięcia kredyt długoterminowy w kwocie 2.800.000,00 zł ma być przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Spłatę rat przedmiotowego kredytu w kwocie 2.800.000,00 zł zaplanowano na lata 2023-2032 w następujących wielkościach: rok 2023 – 50.000,00 zł, rok 2024 – 150.000,00 zł, rok 2025 – 300.000,00 zł, rok 2026 – 300.000,00 zł, rok 2027 – 300.000,00 zł, rok 2028 – 300.000,00 zł, rok 2029 – 350.000,00 zł, rok 2030 – 350.000,00 zł, rok 2031 – 350.000,00 zł, rok 2032 – 350.000,00 zł. Jak w każdej z dotychczasowych umów kredytowych zostanie wprowadzony zapis o możliwości wcześniejszej spłaty poszczególnych rat bez dodatkowych opłat.

WÓJT
Anita Żeglén
mgr Anita Żeglén